رقم البطاقة:**01**	**التاريخ:**-/--/2012.
الثانوية: زروق بوشريط-المدية-	**المقياس**تسيير محاسبي و مالي
المستوى: ثالثة ثانوي	**الحجم الساعي:** ساعتان.

المجال المفاهيمي: أعمال نهاية السنة -التسويات-
الوحدة 03:تسوية عناصر الأصول الأخرى.
الكفاءة المستهدفة: ينجز تسويات الزبائن و القيم المنقولة للتوظيف و حسابات البنوك.
الدرس: تسوية حسابات الزبائن

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي على عدة عملاء و عدة حالات	استدعاء المكتسبات القبلية		'5
التقويم التكويني	1-تصنيف الزبائن 1-1 الزبائن العاديين 2-1 الزبائن المشكوك فيهم 3-1 الزبائن المعدومين	يقوم بالتعرف على أنواع الزبائن انطلاقا من أمثلة واقعية	- السبورة -الكتاب المدرسي المخطط المحاسبي الوطني -مراجع أخرى	'15 '15
	2- خسائر القيمة عن حسابات الزبائن 1-2 تحويل الزبون العادي إلى زبون مشكوك فيه 2-2 معاينة خسارة القيمة	يقوم بتعريف خسارة القيمة للزبائن و مبدأ حسابها		'20
	3-2 زيادة خسارة القيمة 4-2 إنقاص أو إلغاء خسارة القيمة	يقوم بتعديل خسارة القيمة إما بالزيادة او الإنقاص أو الإلغاء		'30
	5-2 ترصيد الزبون المشكوك فيه	يقوم بتسجيل عملية ترصيد الزبون المشكوك فيه		'20
	3- الديون المعدومة كليا أو جزئيا	يقوم بالتعرف على الديون المعدومة كليا و جزئيا		
التقويم التحصيلي	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		'15

الوضعية: الجدول التالي يبين وضعية زبائن مؤسسة "الأثير" في 2011/12/31

الزبون	مبلغ الدين TTC	خسارة القيمة في 2010/12/31	التسديد خلال دورة 2010	الوضعية في 2011/12/31
A	159650	29000	23400	يحتمل عدم تسديد %30من الرصيد
B	166140	18000	35100	يحتمل عدم تسديد %10من الرصيد
C	210000	13700	90000	سيسدد كل ما عليه
D	117000	15000	117000	؟
E	175500	75000	29250	حالة إفلاس نهائي
F	70200	35000	58500	حالة إفلاس نهائي

الرسم على القيمة المضافة 17% بالإضافة إلى ذلك لديك المعلومات التالية:

الزبون العادي G أصبح في وضعية مالية صعبة و يحتمل عدم تسديد 25% من دينه المقدر بـ 95940دج (TTC)

الزبون العادي H يقدر دينه بـ 84240دج (TTC) أعلن إفلاسه و لا يستطيع تسديد كل دينه .

المطلوب:

1-صنف الزبائن حسب وضعيتهم المالية.

2-كيف تعالج خسارة القيمة المتعلقة بديون الزبائن ؟

الدرس:

1-تصنيف الزبائن:

يمثل رصيد حساب الزبائن نهاية السنة المالية ديونهم متضمنة الرسم على القيمة المضافة اتجاه المؤسسة، عند جرد الزبائن يتم تصنيفهم إلى ثلاث فئات:

1-1 الزبائن العاديين: هم الزبائن الذين يتمتعون بوضعية مالية جيدة تسمح لهم بتسديد ديونهم في الآجال المحددة.

2-1 الزبائن المشكوك فيهم: هم زبائن في وضعية مالية صعبة أي في حالة عسر مالي و يحتمل أن لا يتمكنوا من تسديد جزء من ديونهم أو كلها في الآجال المحددة و بالتالي تتوقع المؤسسة أن تخسر قيمة معينة من هذه الديون .

3-1 الزبائن المعدومين: هم زبائن في وضعية إفلاس نهائي و لا يمكنهم تسديد جزء من ديونهم أول كل الدين و يعتبر هذا المبلغ غير المسدد غير قابل للتحصيل أي انه دين معدوم.

2- خسائر القيمة عن حسابات الزبائن:

عند جرد الزبائن في نهاية السنة و تصنيفهم للفئات السابقة تتم التسوية المحاسبية لهؤلاء حسب الوضعية المالية لكل واحد منهم.

1-2 تحويل الزبون العادى إلى زبون مشكوك فيه:

في نهاية السنة يتم تحويل الزبائن العاديين الذين يحتمل عدم تسديد جزء من ديونهم إلى زبائن مشكوك فيهم و ذلك بترحيل أرصدتهم من حساب 411 إلى حساب 416 زبائن مشكوك فيهم

مثال: من وضعية الزبون G لمؤسسة الأثير بما أنه يحتمل عدم تسديد جزء من دينه بالتالي يحول إلى زبون مشكوك فيه بمبلغ الدين متضمن الرسوم و يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

416	411	---------------------2011/12/31------------------------ زبائن مشكوك فيهم زبائن (تحويل الزبون G إلى زبون مشكوك فيهم)	95940	95940

2-2 معاينة خسارة القيمة:

تمثل خسارة القيمة المبلغ المحتمل عدم تسديده من طرف زبون للمؤسسة ، تحسب هذه الخسارة على المبلغ خارج الرسم فقط و تسجل كالتالي:

685	491	---------------------N/12/31------------------------ المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –الأصول الجارية خسارة القيمة عن حسابات الزبائن (إثبات خسارة القيمة للدين)	XXXX	XXXX

مثال: بالنسبة للزبون G لمؤسسة الأثير:

مبلغ الدين خارج الرسم= 95940 ÷ 1,17=82000 دج

الخسارة المحتملة = 82000 × 0,25= 20500 دج و يظهر التسجيل كالتالي:

685	491	---------------------2011/12/31------------------------ المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –الأصول الجارية خسارة القيمة عن حسابات الزبائن (إثبات خسارة القيمة للزبون G)	20500	20500

ملاحظة: العلاقة بين المبلغ خارج الرسم و المبلغ متضمن الرسم في حالة TVA = 17%

HT = TTC ÷ 0,17

3-2 زيادة خسارة القيمة:

يتم زيادة مبلغ خسارة القيمة عن حسابات الزبائن لزبون مشكوك فيه إذا تبين أن المبلغ المحتمل عدم تسديده في نهاية الدورة الحالية أكبر من خسارة القيمة المكونة له في الدورة السابقة. أي أن :

مبلغ الزيادة = الخسارة المحتملة حاليا – الخسارة المعاينة سابقا

مثال: بالنسبة للزبون A لمؤسسة الأثير :

الرصيد في 2011/12/31 (TTC) =169650 – 23400 = 146250 دج

الرصيد في 2011/12/31 (HT) = 146250 ÷ 1,17 = 12500دج

خسارة القيمة المحتملة في 2011/12/31 = 12500 × 0,30 =37500 دج

خسارة القيمة في 2010/12/31 كانت 29000 دج و منه خسارة القيمة المحتملة أكبر من الخسارة المسجلة سابقا و بالتالي يجب زيادة خسارة القيمة بـ : 37500 ـ 29000 = 8500 دج و يكون التسجيل كالتالي:

685		---------------------2011/12/31-----------------------		
		المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –الأصول الجارية	20500	
	491	خسارة القيمة عن حسابات الزبائن		20500
		(إثبات خسارة القيمة للزبون A)		

م 685	د
8500	

م 491	د
37500 ر د	29000
	8500

4-2 إنقاص أو إلغاء خسارة القيمة :

يتم إنقاص مبلغ خسارة القيمة عندما تكون المبلغ المحتمل عدم تسديده في نهاية الدورة الحالية أصغر من خسارة القيمة المكونة له في الدورة السابقة و يكون التسجيل كالتالي:

491		---------------------------N/12/31---------------------------		
		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	XXXX	
	785	استرجاعات الاستغلال المخصصات للاهتلاكات و المؤونات		XXXX
		(إنقاص أو إلغاء خسارة القيمة للدين)		

مثال: بالنسبة للزبون B لمؤسسة الأثير :

الرصيد في 2011/12/31 (TTC) = 166140 ـ 35199 = 131040 دج

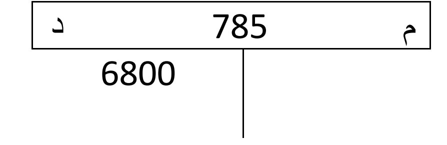
الرصيد في 2011/12/31 (HT) = 131040 ÷ 1,17 = 112000 دج

خسارة القيمة المحتملة في 2011/12/31 = 112000 × 0,10 = 11200 دج

خسارة القيمة في 2010/12/31 كانت : 18000 دج و بالتالي يجب إنقاص خسارة القيمة بـ:

18000 ـ 11200 = 6800 دج و يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

491		---------------------------N/12/31---------------------------		
		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	6800	
	785	استرجاعات الاستغلال المخصصات للاهتلاكات و المؤونات		6800
		(إنقاص خسارة القيمة للزبون B)		



م 785	د
	6800

م 491	د
6800	18000
11200 ر د	

و يتم إلغاء خسارة القيمة عندما تصبح الخسارة المعاينة سابقا غير مبررة أي أن الزبون المشكوك فيه تحسنت وضعيته المالية و سيسدد ما عليه و يتم إلغاؤها بنفس قيد الإنقاص

مثال: بالنسبة للزبون C لمؤسسة الأثير :

خسارة القيمة في 2010/12/31 كانت : 13700 دج

في 2011/12/31 تحسنت وضعيته المالية و سدد كل ما عليه و بالتالي لا توجد خسارة قيمة محتملة و يتم إلغاء خسارة القيمة السابقة و يكون التسجيل كالتالي:

		---------------------------N/12/31---------------------------		
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	13700	
	785	استرجاعات الاستغلال المخصصات للاهتلاكات و المؤونات		13700
		(إلغاء خسارة القيمة للزبون C)		

ملاحظة: بعد تحسن وضعية الزبون C و إلغاء خسارة القيمة المكونة له سابقا يتم إعادة تحويله إلى زبون عادي

رصيد الزبون C (TTC) 210000 – 90000 = 120000 دج

		--------------------2011/12/31-----------------------		
411		زبائن	120000	
	416	زبائن مشكوك فيهم		120000
		(تحويل الزبون C إلى زبون عادي)		

5-2 ترصيد الزبون المشكوك فيه:

يرصد حساب الزبون المشكوك فيه عندما يسدد كل دينه و يتم إلغاء خسارة القيمة المكونة له سابقا و بالتالي يخرج من أصول المؤسسة.

مثال: بالنسبة للزبون D لمؤسسة الأثير :

خسارة القيمة في 2010/12/31 كانت : 15000 دج

الوضعية في 2011/12/31 : سدد كل ما عليه و منه يتم ترصيد حسابه و تلغى خسارة القيمة المكونة له كالتالي:

		--------------------2011/12/31-----------------------		
512		البنوك و الحسابات الجارية	117000	
	416	زبائن مشكوك فيهم		117000
		(قبض شيك من الزبون D)		
		--------------------2011/12/31-----------------------		
491		خسارة القيمة عن حسابات الزبائن	15000	
	785	استرجاعات الاستغلال المخصصات للاهتلاكات و المؤونات		15000
		(إلغاء خسارة القيمة للزبون D)		

3- الديون المعدومة كليا أو جزئيا:

يحدث أن يعلن الزبون المشكوك فيه إفلاسه النهائي بسبب صعوبة وضعيته المالية ، و قد يسدد جزء من دينه و في حالات أخرى لا يسدد أي مبلغ منها ، الدين الذي لا يستطيع الزبون تسديده تسدده المؤسسة ضمن الأعباء حيث يتم تغطيته من مخصص الخسارة المكون سابقا. و هنا نصادف حالتين:

-الدين المعدوم أكبر من الخسارة المتوقعة

- الدين المعدوم أصغر من الخسارة المتوقعة.

يحدد الدين المعدوم خارج الرسم أما الرسم على القيمة المضافة المتعلق به فيتم إلغاؤه و تتم المعالجة المحاسبية للديون المعدومة كالتالي:

تسجيل المبلغ من الزبون المشكوك فيه

ترصيد حساب الزبون المشكوك فيه

مثال: بالنسبة للزبونE لمؤسسة الأثير :

تسجيل المبلغ المسدد من طرف الزبون :

		---------------------2011/12/31------------------------		
	29250	البنوك و الحسابات الجارية		512
29250		زبائن مشكوك فيهم	416	
		(قبض شيك من الزبون E)		

ترصيد حسابات الزبون E

الرصيد متضمن الرسم 175500 – 29250 = 146250 دج

الرصيد خارج الرسم = 146250 ÷ 1,17 = 125000 دج

TVA غير قابل للتحصيل = 175500 – 146250 = 21250 دج

الخسارة الحقيقة أكبر من الخسارة المتوقعة الفرق 50000 دج يعتبر خسارة إضافية تسجل في حساب 654 في الجانب المدين

		---------------------2011/12/31------------------------		
	50000	خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل		654
	75000	خسائر القيمة عن حسابات الزبائن		491
	21250	رسم على القيمة المضافة محصل		4457
146250		زبائن مشكوك فيهم	416	
		(ترصيد حسابات الزبون E)		

مثال: بالنسبة للزبونF لمؤسسة الأثير :

تسجيل المبلغ المسدد من طرف الزبون :

		---------------------2011/12/31------------------------		
	35000	البنوك و الحسابات الجارية		512
35000		زبائن مشكوك فيهم	416	
		(قبض شيك من الزبون F)		

ترصيد حسابات الزبون F

الرصيد متضمن الرسم 70200 – 58500 = 11700

الرصيد خارج الرسم = 11700 ÷ 1,17 = 10000 دج

TVA غير قابل للتحصيل = 11700 ـ 10000 = 1700 دج

الخسارة الحقيقية أصغر من الخسارة المتوقعة الفرق 25000 دج يتم استرجاعه باستعمال الحساب 785

		---------------------2011/12/31------------------------		
491		خسائر القيمة عن حسابات الزبائن	35000	
4457		رسم على القيمة المضافة محصل	1700	
	785	استرجاعات الاستغلال عن خسائر القيمة و المؤونات		11700
	416	زبائن مشكوك فيهم		25000
		(ترصيد حسابات الزبون F)		

ملاحظة: في حال إفلاس زبون عادي خلال الدورة يرصد حسابه

مثال: بالنسبة للزبونH لمؤسسة الأثير يقدر دينه بـ 84240 دج في حالة إفلاس

مبلغ الدين (HT) = 84240 ÷ 1,17 = 72000 دج

الرسم على القيمة المضافة المحصل 720000 × 0,17 = 12240 دج

		---------------------2011/12/31------------------------		
654		خسائر عن حسابات دائنة غير قابلة للتحصيل	72000	
4457		رسم على القيمة المضافة محصل	12240	
	411	زبائن		84240
		(ترصيد حسابات الزبونH)		

<u>تطبيق:</u> تطبيق رقم 1 من الكتاب المدرسي صفحة 91

رقم البطاقة:**02** **التاريخ**:-/--/2012.

الثانوية: زروق بوشريط-المدية- **المقياس**تسيير محاسبي و مالي

المستوى: ثالثة ثانوي **الحجم الساعي**: ساعتان.

المجال المفاهيمي: أعمال نهاية السنة -التسويات-
الوحدة 03:تسوية عناصر الأصول الأخرى.
الكفاءة المستهدفة: ينجز تسويات الزبائن و القيم المنقولة للتوظيف و حسابات البنوك.
الدرس: تسوية القيم المنقولة للتوظيف

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي على مجموعة من القيم المنقولة للتوظيف في عدة حالات	استدعاء المكتسبات القبلية		'10
التقويم التكويني	1- تعريف القيم المنقولة للتوظيف 2- تسجيل عملية الحيازة 3-تقييم القيم المنقولة للتوظيف في نهاية السنة 3-1خسارة القيمة 3-2فائض القيمة 4-التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن	يقوم بتعريف القيم المنقولة للتوظيف يقوم بالتسجيل المحاسبي لاقتناء القيم المنقولة يقوم بالتعرف على تحديد خسارة القيمة لسندات التوظيف و تعديلها	- السبورة -الكتاب المدرسي المخطط المحاسبي الوطني	'10 '10 '20 '20

	السندات 4-1 حالة تحقيق ربح 4-2 حالة تحقيق خسارة	يقوم بالتسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن سندات التوظيف في الحالتين	-مراجع أخرى	'30
التقويم التحصيلي	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		'20

الوضعية: يبين الجدول التالي القيم المنقولة للتوظيف التي تملكها مؤسسة الأثير في 2010/12/31

ر ح	اسم الحساب	العدد	تكلفة الاقتناء 2010/10/15	القيمة السوقية 2010/12/31
503	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية	240	1600 دج للسند	1500 دج للسند
506	السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل	180	2100 دج للسند	2250 دج للسند

تمت عملية الاقتناء بشيك بنكي

تنازلت المؤسسة بتاريخ 2011/02/10 عن كل القيم المنقولة بشيك بنكي:

- الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية بسعر 1580 دج للسند

- السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل بسعر 2150 دج للسند

المطلوب:

1-ماهي القيم المنقولة للتوظيف

2-كيف تعالج محاسبيا القيم المنقولة للتوظيف

الدرس:

1- تعريف القيم المنقولة للتوظيف:

هي أصول مالية يكتسبها الكيان قصد تحقيق ربح في وقت قصير أي هي سندات تشتريها المؤسسة بغرض إعادة بيعها في أجل قصير بهدف تحقيق ربح و منها نذكر:

503 الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية

506 السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل

2- تسجيل عملية الحيازة:

تسجل القيم المنقولة للتوظيف عند حيازتها بمبلغ الحيازة و يتمثل في ثمن الشراء زائد مصاريف الشراء مثل العمولات و الرسوم غير القابلة للاسترجاع و يتم تسجيلها في الجانب المدين لحساب 50

مثال: تسجيل عملية اقتناء السندات من طرف مؤسسة الأثير :

503 506	 512	---------------------2010/10/15------------------------ **الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية** **السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل** البنوك و الحسابات الجارية (اقتناء قيم منقولة للتوظيف)	384000 378000	 762000

م	503	د
384000		

م	506	د
378000		

م	512	د
		762000

3-تقييم القيم المنقولة للتوظيف في نهاية السنة:

إذا بقيت القيم المنقولة لدى المؤسسة في نهاية السنة فإنها تقيم بسعر السوق و نلاحظ حالتين:

3-1خسارة القيمة: إذا كان سعر السوق أقل من تكلفة الاقتناء فالفرق هو خسارة قيمة في السندات و الأسهم و يسجل في الجانب المدين للحساب 665 في المقابل يجعل الحساب المعني للسندات دائنا

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير

الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية تكلفة اقتنائها 1600 و قيمتها السوقية في 2010/12/31 هي 1500 دج
و منه خسارة القيمة تساوي (1600 – 1500) × 240 = 24000 دج

665	 503	---------------------2010/12/31------------------------ فارق التقييم عن أصول مالية-نواقص القيمة **الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية** (تسجيل خسارة القيمة)	24000	 24000

م	503	د
384000		24000
		ر م 360000
384000		384000

م	665	د
24000		ر م 24000
24000		24000

3-1فائض القيمة:

إذا كان سعر السوق أكبر من تكلفة الاقتناء فالفرق هو فائض قيمة في السندات و الأسهم و يسجل في الجانب الدائن للحساب 765 في المقابل يجعل الحساب المعني للسندات مدينا

مثال: بالنسبة لمؤسسة الأثير

السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل تكلفة اقتنائها 2100 دج و قيمتها السوقية في 2010/12/31 هي 2250 دج و منه خسارة القيمة تساوي (2250 – 2100) × 180 = 27000 دج

506		---------------------2010/12/31-----------------------		
	765	**السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل**	27000	
		فارق التقييم عن أصول مالية-فوائض القيمة		27000
		(تسجيل فائض القيمة)		

م	506	د
378000		رم 405000
27000		
378000		378000

م	512	د
27000		رم 27000
27000		27000

ملاحظة: إذا بقيت هذه السندات إلى غاية نهاية الدورة المقبلة يقارن سعر السوق لها مع الرصيد المحسوب في نهاية هذه الدورة من أجل تحديد فرق التقييم .

4-التسجيل المحاسبي لعملية التنازل عن السندات:

تسجل عملية التنازل عن القيم عند تاريخ حدوثها و قد تحقق ربح أو خسارة

1-4 حالة تحقيق ربح: تكون النتيجة ربحا إذا كان سعر البيع الصافي أكبر من القيمة المحاسبية الصافية للسندات و تسجل هذه النتيجة في الجانب الدائن للحساب 767 الأرباح الصافية عن عمليات التنازل

مثال: حسب مؤسسة الأثير تنازلت عن كل السندات حيث: الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية

سعر البيع في تاريخ 2011/02/10 : 1580 × 240 =379200 دج

القيمة المحاسبية الصافية في 2010/12/31 : 360000 دج

نتيجة التنازل : 379200 – 360000 = 19200 دج

512		---------------------2010/12/31-----------------------		
		البنوك و الحسابات الجارية	379200	
	767	الأرباح الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية		19200
	503	الأسهم الأخرى أو السندات المخولة حقا في الملكية		360000
		(تسجيل عملية التنازل)		

2-4 حالة تحقيق خسارة: تكون النتيجة خسارة إذا كان سعر البيع الصافي أصغر من القيمة المحاسبية الصافية للسندات و تسجل هذه النتيجة في الجانب الدائن للحساب 667 الأرباح الصافية عن عمليات التنازل مع ترصيد الحساب المعني لها

مثال: حسب مؤسسة الأثير تنازلت عن كل السندات حيث: السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل

سعر البيع في تاريخ 2011/02/10 : 2150 × 180 =387000 دج

القيمة المحاسبية الصافية في 2010/12/31 : 405000 دج

نتيجة التنازل : 405000 – 387000 = 18000 دج (خسارة)

		----------------------2010/12/31-------------------------		
	387000	البنوك و الحسابات الجارية		512
	18000	الخسائر الصافية عن عمليات التنازل عن أصول مالية		667
405000		السندات. قسائم الخزينة و قسائم الصندوق قصيرة الأجل	506	
		(تسجيل عملية التنازل)		

تطبيق: تطبيق رقم 3 صفحة 92 من الكتاب المدرسي

رقم البطاقة:03 **التاريخ:**-/--/2012.

الثانوية: زروق بوشريط-المدية- **المقياس**تسيير محاسبي و مالي

المستوى: ثالثة ثانوي **الحجم الساعي:** ساعتان.

المجال المفاهيمي: أعمال نهاية السنة –التسويات-
الوحدة 03:تسوية عناصر الأصول الأخرى.
الكفاءة المستهدفة: ينجز تسويات الزبائن و القيم المنقولة للتوظيف و حسابات البنوك.
الدرس: تسوية حسابات البنوك و المؤسسات المالية

مراحل الدرس	نشاط الأستاذ ومحتوى الدرس	نشاط التلميذ	الوسائل	المدة
التقويم التشخيصي	**الوضعية** الاعتماد على وضعية تحتوي على الكشف البنكي لأحد المؤسسات	يفكر و يحلل		10'
التقويم التكويني	1-حالة التقارب 1-1مبدأ تقابلية الحسابات 1-2إعداد حالة التقارب 1-3قيود التسوية 2-خسارة القيمة عن القيم المودعة بالبنك 2-1تسجيل خسارة القيمة 2-2زيادة خسارة القيمة 2-3تخفيض أو إلغاء خسارة القيمة 2-4تحقق الخسارة	يقوم بالتعرف على مبدأ التقارب و إعداد جدول التقارب يقوم بتسجيل قيود التسوية الناشئة عن التقارب يقوم بتسجيل خسارة القيمة و تعديلها (زيادة،إنقاص،إلغاء)	- السبورة -الكتاب المدرسي المخطط المحاسبي الوطني -مراجع أخرى	40' 10' 30' 10'
	إعطاء تمرين	يقوم بحل التمرين		20'
التقويم التحصيلي				

الوضعية: بتاريخ 2010/12/31 استلمت مؤسسة "الأثير" كشف حسابها البنكي لدى البنك الوطني الجزائري لشهر ديسمبر 2010

التاريخ	بيان العملية	مدين	دائن
2010/12/01	رصيد دائن		115000
2010/12/03	شيك رقم 101 من الزبون A		27800
2010/12/07	شيك رقم 318 للمورد B	39100	
2010/12/15	شيك رقم 315 للزبون C		53500
2010/12/20	شيك رقم 283 للمورد D	21300	
2010/12/30	فوائد بنكية		7500
2010/12/30	الخدمات المصرفية	2100	
2010/12/31	رصيد دائن	**141300**	
	المجموع	**203800**	**203800**

بينما حساب البنك لدى مؤسسة الأثير المستخرج من الدفاتر المحاسبية لشهر ديسمبر كان كالتالي:

التاريخ	بيان العملية	مدين	دائن
2010/12/01	رصيد مدين	115000	
2010/12/03	شيك رقم 101 من الزبون A	27800	
2010/12/07	شيك رقم 318 للمورد B		39100
2010/12/15	شيك رقم 420 للزبون E	31100	
2010/12/20	شيك رقم 283 للمورد D		21300
2010/12/30	شيك رقم 284 للمورد F		42800
2010/12/30	شيك رقم 285 للمورد G		16000
2010/12/31	رصيد دائن		**54700**
	المجموع	**173900**	**173900**

المطلوب:

1-قارن بين الحسابين السابقين مبينا سبب اختلاف رصيد نهاية الشهر بينهما

2-أنجز حالة التقارب البنكي و سجل قيود التسوية لحساب البنك لدى المؤسسة

ثانيا: الجدول التالي يبين الخسارة المتوقعة للمبالغ المودعة في البنك لمؤسسة النور:

المبلغ المودع في البنك من تحصيل شيك	الخسارة المحتملة في 2010/12/31	الخسارة المحتملة في 2011/12/31	الخسارة المحتملة في 2012/12/31	الوضعية في 2013/12/31
240000	**20%**	**25%**	**15%**	**تحقق خسارة 36000 دج**

سجل قيود التسوية اللازمة في نهاية كل دورة من 2010 إلى 2013

الدرس:

1-حالة التقارب:

1-1مبدأ تقابلية الحسابات:

نقول عن حسابين أنهما متقابلان (متبادلان) إذا كانا مفتوحين في محاسبتين مختلفتين و يسجلان نفس العمليات و لكن بطبيعة مختلفة مثل:

حساب المورد لدى الزبون و حساب الزبون لدى المورد

حساب البنك لدى المؤسسة و حساب المؤسسة لدى البنك

1-2إعداد حالة التقارب: في غالب الأحيان لا يتطابق في تاريخ الجرد رصيد حساب المؤسسة لدى البنك و رصيد البنك لدى المؤسسة و ذلك بسبب:

عمليات سجلتها المؤسسة في حسابها البنكي و لم يسجلها البنك:

-شيكات حررتها المؤسسة للغير و لم يتقدم هؤلاء للبنك من أجل تحصيلها

-شيكات استلمتها المؤسسة من الغير و لم تتقدن للبنك من اجل تحصيلها

عمليات سجلها البنك و لم تسجلها المؤسسة في حسابها:

-مصاريف متعلقة بالخدمات البنكية يقتطعها البنك من حساب المؤسسة

-تحويلات و تسديدات الزبائن مبشرة

-الفوائد البنكية لصالح المؤسسة أو البنك

إضافة إلى ذلك قد يحدث أخطاء أثناء التسجيل المحاسبي من أحد الطرفين

من اجل تسوية حساب البنك لدى المؤسسة يتم إعداد حالة التقارب البنكي و هي وثيقة تنجز من أجل مطابقة رصيد حساب المؤسسة لدى البنك و رصيد البنك لدى المؤسسة

مثال: بمراجعة الحسابين المذكورين لمؤسسة النور يتم إنجاز جدول التقارب كالتالي:

البيان	مدين	دائن	البيان	مدين	دائن
حساب البنك لدى المؤسسة			**حساب المؤسسة لدى البنك**		
البيان	**مدين**	**دائن**	**البيان**	**مدين**	**دائن**
الرصيد قبل الجرد	**54700**		**الرصيد قبل الجرد**		**141300**
شيك رقم 315 للزبون C	**53500**		**شيك رقم 420 من الزبون E**		**31100**
فوائد بنكية لصال المؤسسة	**7500**		**شيك رقم 284 للمورد F**	**42800**	
الخدمات المصرفية		**2100**	**شيك رقم 285 للمورد G**	**16000**	
الرصيد بعد الجرد (ر م)		**111360**	**الرصيد بعد الجرد (ر د)**	**111360**	
المجـــــــــــــــــموع	**115700**	**115700**	**المجـــــــــــــــــموع**	**172400**	**172400**

3-1قيود التسوية:

بعد إعداد حالة التقارب و الحصول على رصيدين متساويين نسجل في دفاتر المؤسسة قيود التسوية المتعلقة بحساب البنك

مثال: من حالة التقارب السابقة لمؤسسة "الأثير" نسجل قيود التسوية كالتالي:

		----------------------2010/12/31----------------------		
512		البنوك و الحسابات الجارية	61000	
	411	الزبائن		53500
	768	المنتوجات المالية الأخرى		7500
		(تسوية حساب البنك)		
		----------------------2010/12/31----------------------		
627		الخدمات المصرفية و ما شابهها	2100	
	512	البنوك و الحسابات الجارية		2100

2-خسارة القيمة عن القيم المودعة بالبنك:

تتمثل خسارة القيمة عن القيم المودعة بالبنك في المبالغ التي من المحتمل أن يقتطعها البنك من حساب المؤسسة لديه و التي منحها لها سابقا مقابل شيكات الزبائن و الكمبيالات المخصومة و يتبين في نهاية الدورة أن هؤلاء الزبائن في وضعية صعبة لا تمكن من تحصيل هذه المبالغ منهم فيقوم باسترجاعها من حساب المؤسسة

2-1تسجيل خسارة القيمة: يكون التسجيل المحاسبي لخسارة القيمة المتعلقة بالقيم المودعة بالبنك كالتالي:

		----------------------N/12/31----------------------		
686		المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –أصول مالية	XXXXX	
	591	خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية		XXXXX
		(تسجيل خسارة القيمة)		

مثال: الخسارة المتوقعة التي تتوقعها مؤسسة النور في 2010/12/31 هي: 48000 = 20%× 240000

686	591	-----------------------2010/12/31----------------------- المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –أصول مالية خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية (تسجيل خسارة القيمة)	48000	48000

2-2زيادة خسارة القيمة: يرفع مبلغ خسارة القيمة المودعة في البنك عندما تكون الخسارة المحتملة في السنة الحالية أكبر من الخسارة المسجلة حاليا و تسجل بنفس القيد السابق

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور

الخسارة المسجلة في 2010/12/31 هي 48000 دج

الخسارة المحتملة في 2011/12/31 هي: 60000 = 60% × 240000

الخسارة المحتملة أكبر من السابقة و منه يجب زيادة مبلغ 60000 – 48000 = 12000 دج

686	591	-----------------------2011/12/31----------------------- المخصصات للاهتلاكات و المؤونات و خ ق –أصول مالية خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية (زيادة خسارة القيمة)	12000	12000

3-2تخفيض أو إلغاء خسارة القيمة: يخفض مبلغ خسارة القيمة المودعة في البنك عندما تكون الخسارة المحتملة في السنة الحالية أقل من الخسارة المسجلة حاليا وتلغى عندما تصبح دون مبرر و يكون التسجيل المحاسبي كالتالي:

591	786	-----------------------N/12/31----------------------- خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات (تخفيض / إلغاء خسارة القيمة)	XXXXX	XXXXX

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور

الخسارة المسجلة في 2011/12/31 هي 60000 دج

الخسارة المحتملة في 2012/12/31 هي: 36000 = 15% × 240000

الخسارة المحتملة أصغر من السابقة و منه يجب تخفيض مبلغ خسارة القيمة بـ60000 – 36000 = 24000 دج

591	786	-----------------------2012/12/31----------------------- خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية الاسترجاعات عن خسائر القيمة و المؤونات (تخفيض / إلغاء خسارة القيمة)	24000	24000

4-2تحقق الخسارة: تتحقق الخسارة عن القيم المودعة بالبنك عندما يقتطع البنك مبلغ الخسارة من الحساب البنكي للمؤسسة

مثال: بالنسبة لمؤسسة النور:

بتاريخ 2013/12/31 اقتطع البنك مبلغ 36000 دج من الحساب البنكي للمؤسسة بسبب عدم تحصيله من الزبائن و منه

591	512	----------------------2013/12/31---------------------- خسائر القيمة عن القيم المودعة بالبنوك و المؤسسات المالية البنوك و الحسابات الجارية (تحقق خسارة القيمة)	36000	36000

تطبيق: تطبيق رقم 2 صفحة 91 من الكتاب المدرسي

